



News Letter



みなさまご存知の通り、トランプ関税の影響で株価が下落しています。
 「こんな時に企業型DCを始めて大丈夫？」と感じる方もいるかもしれませんが、
企業型DCは短期の勝ち負けを狙う制度ではありません。
価格が下がった時期にも積み立てを続けることで平均購入単価を抑えられる
 “ドルコスト平均法”という考え方もあります。
 長い目で見れば、こうした時期にスタートすることにも大きな意味があるのです。



🔊 まもなく定年退職を迎える方へ——いま受け取らなきゃいけない？

そう遠くない将来に定年退職を迎える方にとっても、昨今の市場の下落は大いに気になるところかと思えます。でも、焦って受け取る前に「選択肢」を整理しておくことが大切です。

✓ 余裕がある方なら……

「運用指図者」としてそのまま継続運用がおすすめです。

S&P500の過去30年間の暴落局面と、回復するまでの期間を見てみると、

ITバブル崩壊＝約6年、リーマンショック＝約5年、コロナショック＝約半年

となっています。長くても5年程度で回復しているケースが多く、あわてて受給するよりも冷静に待つことが有利になる可能性も。

✓ 余裕がない方は……

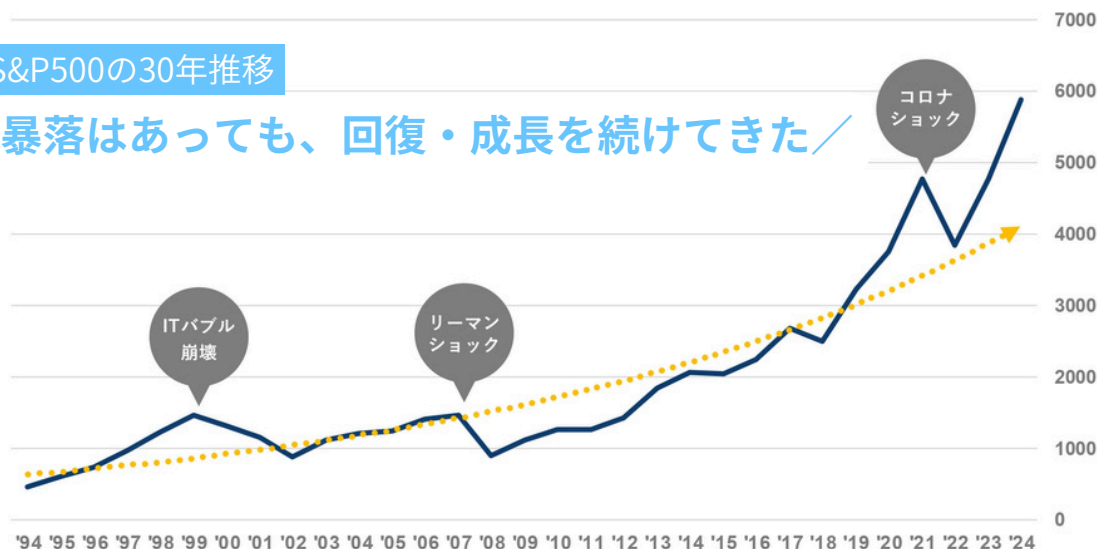
年金受取で計画的に取り崩すという選択もあります。

ただし、一時金と年金では適用される**税制が異なる**こと、さらに、年金受取を選ぶと、その後に**一時金へ変更することは原則できない**ことから、慎重な判断が求められます。

個別のご事情も関わるため、最寄りの税務署や専門家へのご相談をおすすめします。

S&P500の30年推移

＼ 暴落はあっても、回復・成長を続けてきた！ ／



企業型DC
特設サイト

CLICK HERE



5分で解説！
YouTube

CLICK HERE



資料請求は
こちらから

CLICK HERE



企業型DCのマンガを差し上げます！

企業型DC導入支援実績800社！

株式会社マウンティン

(総合経営サービスグループ)

📞 **03-3911-4649**